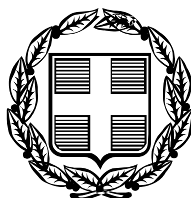


ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ **Αρ. Φύλλου 1114**

16 Αυγούστου 2006

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αριθμ. 4274 (1)

Τροποποίηση συστατικής πράξης του Νομικού Προσώπου Φιλαρμονική Δήμου Κάτω Νευροκοπίου.

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΣ
ΑΝΑΤΟΛΙΚΗΣ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ - ΘΡΑΚΗΣ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις των άρθρων 190, 203 του π.δ/τος 410/1995, του άρθρου 25 παρ. 1 περ. ια΄ του ν. 3202/2003.

2. Την υπ' αριθμ. 12429/03/11.2.2004 απόφασή μας που δημοσιεύτηκε στο ΦΕΚ 445/τ.Β΄/5.3.2004 περί σύστασης Νομικού Προσώπου με την Επωνυμία «Φιλαρμονική Δήμου Κάτω Νευροκοπίου».

3. Την υπ' αριθμ. 95/2006 απόφαση του Δημοτικού Συμβουλίου Κ. Νευροκοπίου περί τροποποίησης της συστατικής πράξης του ανωτέρω Νομικού Προσώπου.

4. Την υπ' αριθμ. 2550/1.10.2003 απόφαση του Γενικού Γραμματέα Περιφέρειας Ανατολικής Μακεδονίας -Θράκης περί μεταβίβασης αρμοδιοτήτων και παροχής εξουσίας για υπογραφής «Με εντολή του», αποφασίζουμε:

Τροποποιούμε τη συστατική πράξη του Νομικού Προσώπου με την Επωνυμία «Φιλαρμονική Δήμου Κάτω Νευροκοπίου» ως προς την παράγραφο 4 περίπτωση α΄ ως εξής:

5. Πόροι του Νομικού Προσώπου θα είναι:

α) Η ετήσια επιχορήγηση του Δήμου, ποσού μέχρι 46.000,00 €.

Με την παρούσα προκαλείται δαπάνη σε βάρος του προϋπολογισμού του Δήμου ποσού 46.000,00 € κατ' έτος.

Κατά τα λοιπά ισχύει η υπ' αριθμ. 12429/03/11.2.2004 απόφασή μας.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Δράμα, 19 Ιουνίου 2006

Με εντολή Γενικού Γραμματέα Περιφέρειας
Ο Γενικός Διευθυντής
Ν. ΜΠΟΜΠΟΛΙΑΣ

Αριθμ. 4407 (2)

Τροποποίηση συστατικής πράξης του Νομικού Προσώπου Δημοτικού Παιδικού Βρεφονηπιακού Σταθμού Καλαμπακίου.

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΣ
ΑΝΑΤΟΛΙΚΗΣ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ - ΘΡΑΚΗΣ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις των άρθρων 203 του π/δ/τος 410/1995, του άρθρου 12 του ν. 2880/2001.

2. Την υπ' αριθμ. 2572/30.3.2001 απόφασή μας που δημοσιεύθηκε στο ΦΕΚ 591/τ.Β΄/2001 Διορθ. Σφάλμ. στο ΦΕΚ 925/τ.Β΄/200 περί σύστασης Νομικού Προσώπου με την Επωνυμία «Δημοτικός Παιδικός Βρεφονηπιακός Σταθμός Καλαμπακίου».

3. Την υπ' αριθμ. 50/2006 απόφαση του Δημοτικού Συμβουλίου Καλαμπακίου περί τροποποίησης της συστατικής πράξης του ανωτέρω Νομικού Προσώπου.

4. Την υπ' αριθμ. 2550/1.10.2003 απόφαση του Γενικού Γραμματέα Περιφέρειας Ανατολικής Μακεδονίας -Θράκης περί μεταβίβασης αρμοδιοτήτων και παροχής εξουσίας για υπογραφής «Με εντολή του», αποφασίζουμε:

Τροποποιούμε τη συστατική πράξη του Νομικού Προσώπου με την Επωνυμία «Δημοτικός Παιδικός Βρεφονηπιακός Σταθμός Καλαμπακίου» ως προς την παράγραφο 3 περίπτωση γ΄ ως εξής:

3. Πόροι του Νομικού Προσώπου θα είναι:

γ) Η ετήσια επιχορήγηση του Δήμου, ποσού μέχρι 30.000,00 €.

Με την παρούσα προκαλείται δαπάνη σε βάρος του προϋπολογισμού του Δήμου ποσού 30.000,00 € κατ' έτος.

Κατά τα λοιπά ισχύει η υπ' αριθμ. 2572/30.3.2001 απόφασή μας.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Δράμα, 29 Ιουνίου 2006

Με εντολή Γενικού Γραμματέα Περιφέρειας
Ο Γενικός Διευθυντής
Ν. ΜΠΟΜΠΟΛΙΑΣ

Αριθμ. 6374 (3)

Τροποποίηση συστατικής πράξης του Νομικού Προσώπου Δημοτικό Γυμναστήριο Κ. Νευροκοπίου.

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΣ
ΑΝΑΤΟΛΙΚΗΣ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ - ΘΡΑΚΗΣ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις των άρθρων 190, 203 του π.δ/τος 410/1995, του άρθρου 25 παρ. 1 περ. ια΄ του ν. 3202/2003.

2. Την υπ' αριθμ. 2628/30.3.2001 απόφασή μας που δημοσιεύθηκε στο (ΦΕΚ 590/τ.Β΄/21.5.2001) και στο υπ' αριθμ. (ΦΕΚ 590/τ.Β΄/21.5.2001) (ορθή επανάληψη) περί σύστασης Νομικού Προσώπου με την Επωνυμία «Δημοτικό Γυμναστήριο Κ. Νευροκοπίου "Νομού Δράμας"».

3. Την υπ' αριθμ. 143/2006 απόφαση του Δημοτικού Συμβουλίου Κ. Νευροκοπίου περί τροποποίησης της συστατικής πράξης του Νομικού Προσώπου.

4. Την υπ' αριθμ. 2550/1.10.2003 απόφαση του Γενικού Γραμματέα Περιφέρειας Ανατολικής Μακεδονίας - Θράκης περί μεταβίβασης αρμοδιοτήτων και παροχής εξουσίας υπογραφής «Με εντολή του», αποφασίζουμε:

Τροποποιούμε τη συστατική πράξη του Νομικού Προσώπου με την Επωνυμία «Δημοτικό Γυμναστήριο Κ. Νευροκοπίου» ως προς την παράγραφο 3 περίπτωση γ΄ ως εξής:

3. Πόροι του Νομικού Προσώπου θα είναι:

γ) Η ετήσια επιχορήγηση του Δήμου, ποσού μέχρι 30.000,00 €.

Με την παρούσα προκαλείται δαπάνη σε βάρος του προϋπολογισμού του Δήμου ποσού 30.000,00 € κατ' έτος.

Κατά τα λοιπά ισχύει η υπ' αριθμ. 2628/30.3.2001 απόφασή μας.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Δράμα, 29 Ιουνίου 2006

Με εντολή Γενικού Γραμματέα Περιφέρειας
Ο Γενικός Διευθυντής
Ν. ΜΠΟΜΠΟΛΙΑΣ

Αριθμ. 5321 (4)

Τροποποίηση συστατικής πράξης του Κέντρου Ενημέρωσης και Πρόληψης Δήμου Δράμας.

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΣ
ΑΝΑΤΟΛΙΚΗΣ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ - ΘΡΑΚΗΣ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις των άρθρων 190, 203 του π.δ/τος 410/1995, 25 παρ. 1 περ. ια΄ του ν. 3202/2003.

2. Την υπ' αριθμ. ΔΙ.ΕΣ. 18456/17.11.1993 απόφασή μας η οποία δημοσιεύθηκε στο ΦΕΚ 101/τ.Β΄/16.2.1994 περί σύστασης του Νομικού Προσώπου «Κέντρου Ενημέρωσης και Πρόληψης Δήμου Δράμας».

3. Την υπ' αριθμ. 220/2006 απόφαση του Δημοτικού Συμβουλίου Δράμας περί τροποποίησης της συστατικής πράξης του Νομικού Προσώπου ύστερα από την υπ' αριθμ. 5/2006 πρόταση - απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου αυτού.

4. Την υπ' αριθμ. 2550/1.10.2003 απόφαση του Γενικού Γραμματέα Περιφέρειας περί μεταβίβασης αρμοδιοτήτων και παροχής εξουσίας υπογραφής «Με εντολή του», αποφασίζουμε:

Τροποποιούμε τη συστατική πράξη του Νομικού Προσώπου «Κέντρο Ενημέρωσης και Πρόληψης Δήμου Δράμας» ως προς την παράγραφο 3 ως εξής:

3. Πόροι του είναι η ετήσια επιχορήγηση από το Δήμο Δράμας ποσού 50.000,00 € ανάλογα με την οικονομική δυνατότητα του Δήμου.

Με την παρούσα προκαλείται δαπάνη σε βάρος του προϋπολογισμού του Δήμου οικονομικού έτους 2006 ποσού 50.000,00 €.

Κατά τα λοιπά ισχύει η υπ' αριθμ. ΔΙ.ΕΣ. 18456/17.11.1993 απόφασή μας.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Δράμα, 29 Ιουνίου 2006

Με εντολή Γενικού Γραμματέα Περιφέρειας
Ο Γενικός Διευθυντής
Ν. ΜΠΟΜΠΟΛΙΑΣ

Αριθμ. 3130 (5)

Πιστοποίηση επαγγελματικής επάρκειας των υπαλλήλων και στελεχών πιστωτικών ιδρυμάτων.

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ
ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ
(απόφαση 2/387/19.6.2006)
ΚΑΙ Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αφού έλαβαν υπόψη τις διατάξεις:

(α) του άρθρου 4 του ν. 2836/2000 (ΦΕΚ Α΄ 168),

(β) του σημείου (ε) του άρθρου 19 του ν. 3340/2005 (ΦΕΚ Α΄ 112),

(γ) της παραγράφου 2 του άρθρου 49 του ν. 3371/2005 (ΦΕΚ Α΄ 178),

(δ) του άρθρου 90 του προεδρικού διατάγματος 63/2005 (ΦΕΚ Α΄ 98), αποφασίζουμε:

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α
Πεδίο εφαρμογής - Γενικές αρχές

Άρθρο 1

Η παρούσα απόφαση αφορά στα πιστωτικά ιδρύματα της παραγράφου 1(α) του άρθρου 2 του ν. 2076/1992 (ΦΕΚ Α΄ 130), τα οποία έχουν λάβει άδεια και εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος εκτός των συνεταιριστικών τραπεζών που δύνανται να παρέχουν τις υπηρεσίες της παραγράφου 1 του άρθρου 2 μόνο σε μέλη τους.

Άρθρο 2

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται να απασχολούν, κατά την παροχή των υπηρεσιών

(α) της λήψης και διαβίβασης εντολών,

(β) της εκτέλεσης εντολών για λογαριασμό τρίτων,

(γ) της παροχής επενδυτικών συμβουλών,

(δ) της διαχείρισης χαρτοφυλακίων και

(ε) της εκπόνησης αναλύσεων, όπως αυτές ορίζονται στο άρθρο 2 της υπ' αριθμ. 4/347/2005 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΦΕΚ Β΄ 983),

μόνον πρόσωπα τα οποία διαθέτουν Πιστοποιητικό Επαγγελματικής Επάρκειας (στο εξής: «Πιστοποιητικό»), με την επιφύλαξη των οριζομένων στο άρθρο 17.

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα υιοθετούν κατάλληλη πολιτική και διαδικασίες, σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, ώστε να διασφαλίζεται:

(α) τόσο ότι το απασχολούμενο προσωπικό είναι επαρκές όσο και ότι διαθέτει, σε διαρκή βάση, την απαραίτητη επαγγελματική επάρκεια και αξιοπιστία για

την αποτελεσματική παροχή των πιο πάνω υπηρεσιών, καθώς και

(β) η δυνατότητα ευχερούς ταυτοποίησης των απασχολούμενων προσώπων και ο έλεγχος της επαγγελματικής καταλληλότητας τους τόσο από τα ίδια τα πιστωτικά ιδρύματα όσο και από την Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρούσα απόφαση.

3. Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να τηρούν αρχείο, κατ' άτομο, του απασχολούμενου προσωπικού που έχει λάβει πιστοποίηση με βάση την παρούσα απόφαση, με ένδειξη του χρόνου πιστοποίησης, του χρόνου έναρξης και διακοπής της παροχής των συγκεκριμένων υπηρεσιών. Το αρχείο διατηρείται για τουλάχιστον τρία (3) χρόνια από το χρόνο που το απασχολούμενο πρόσωπο έχει παύσει να παρέχει τις υπηρεσίες για λογαριασμό του πιστωτικού ιδρύματος.

Άρθρο 3

1. Το Πιστοποιητικό, ανάλογα με τον τύπο του, αφορά στην παροχή των υπηρεσιών της παραγράφου 1 του άρθρου 2 από πιστοποιημένα πρόσωπα για λογαριασμό του πιστωτικού ιδρύματος, ως εξής:

(α1) Λήψη και διαβίβαση εντολών σε κινητές αξίες.

Αφορά στην υπηρεσία της λήψης και διαβίβασης εντολών και της εκτέλεσης εντολών για λογαριασμό τρίτων των παραγράφων 1(α)(i) και (ιι) του άρθρου 2 του ν. 2396/1996 σε κινητές αξίες, σε μερίδια οργανισμών συλλογικών επενδύσεων και σε τίτλους της χρηματαγοράς.

(α2) Λήψη και διαβίβαση εντολών σε παράγωγα προϊόντα.

Αφορά στην υπηρεσία της λήψης και διαβίβασης εντολών και της εκτέλεσης εντολών για λογαριασμό τρίτων των παραγράφων 1(α)(ι) και (ιι) του άρθρου 2 του ν. 2396/1996 σε:

- τίτλους προθεσμιακών χρηματοπιστωτικών συμβάσεων (futures), συμπεριλαμβανομένων των ισοδύναμων τίτλων που παρέχουν δικαίωμα εκκαθάρισης τοις μετρητοίς,
- προθεσμιακά συμβόλαια επιτοκίου (FRA),
- συμβάσεις ανταλλαγής (swaps) υποχρεώσεων με αντικείμενο επιτόκιο ή συνάλλαγμα ή συμβάσεις ανταλλαγής συνδεόμενες με μετοχές ή με δείκτη μετοχών (equity swaps), και
- δικαιώματα προαιρέσεως (options) για την αγορά ή πώληση οποιουδήποτε από τους ανωτέρω τίτλους, περιλαμβανομένων των ισοδύναμων τίτλων που παρέχουν δικαίωμα εκκαθάρισης τοις μετρητοίς, συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων προαιρέσεως (options) επί συναλλάγματος και επιτοκίων.

(β) Παροχή επενδυτικών συμβουλών.

Αφορά στην υπηρεσία της παροχής συμβουλών του σημείου (στ) της παραγράφου 2 του άρθρου 2 του ν. 2396/1996 σε κινητές αξίες, σε μερίδια οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, σε τίτλους της χρηματαγοράς και σε παράγωγα προϊόντα που καλύπτει το Πιστοποιητικό (α2) ή σε σύνθετα χρηματοοικονομικά προϊόντα (structured products).

(β1) Παροχή επενδυτικών συμβουλών σε κινητές αξίες.

Αφορά στην υπηρεσία της παροχής συμβουλών του σημείου (στ) της παραγράφου 2 του άρθρου 2 του ν. 2396/1996 σε κινητές αξίες, σε μερίδια οργανισμών συλλογικών επενδύσεων και σε τίτλους της χρηματαγοράς

(γ) Διαχείριση χαρτοφυλακίου πελατών.

Αφορά στην υπηρεσία της διαχείρισης επενδυτικών χαρτοφυλακίων πελατών του σημείου (γ) της παραγράφου 1 του άρθρου 2 του ν. 2396/1996, εφόσον τα χαρτοφυλάκια συμπεριλαμβάνουν έναν ή περισσοτέρους από τους τίτλους των σημείων 1α(i)(αα) έως (ζζ) του άρθρου 2 του ν. 2396/1996.

(δ) Εκπόνηση αναλύσεων σχετικά με χρηματοπιστωτικά μέσα ή εκδότες.

Αφορά στην εκπόνηση αναλύσεων, όπως οι τελευταίες ορίζονται στο άρθρο 2 της υπ' αριθμ. 4/347/2005 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

2. Το Πιστοποιητικό (δ) παρέχει και τη δυνατότητα παροχής υπηρεσιών που καλύπτουν τα Πιστοποιητικά (α1), (α2), (β), (β1) και (γ). Το Πιστοποιητικό (γ) παρέχει και τη δυνατότητα παροχής υπηρεσιών που καλύπτουν τα Πιστοποιητικά (α1), (α2), (β) και (β1). Το Πιστοποιητικό (β) παρέχει και τη δυνατότητα παροχής υπηρεσιών που καλύπτουν τα Πιστοποιητικά (α1), (α2) και (β1). Το Πιστοποιητικό (β1) παρέχει και τη δυνατότητα παροχής υπηρεσιών που καλύπτει το Πιστοποιητικό (α1).

Άρθρο 4

1. Το Πιστοποιητικό χορηγείται από την Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον το υποψήφιο πρόσωπο έχει επιτύχει στις Εξετάσεις Πιστοποίησης, σύμφωνα με τα κατωτέρω οριζόμενα στα άρθρα 11 έως 14, ή έχει συμμετάσχει με επιτυχία σε Σεμινάρια Πιστοποίησης, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 16 ή πληροί τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 15.

2. Η συμμετοχή στις Εξετάσεις Πιστοποίησης επιτρέπεται εφόσον συντρέχουν σωρευτικά οι πιο κάτω προϋποθέσεις:

(α) το υποψήφιο πρόσωπο πληροί τις ελάχιστες προϋποθέσεις προσωπικής αξιοπιστίας, σύμφωνα με τα κατωτέρω οριζόμενα στο Κεφάλαιο Β,

(β) το υποψήφιο πρόσωπο πληροί τις κατά περίπτωση απαιτούμενες ελάχιστες τυπικές προϋποθέσεις καταλληλότητας (τυπικά προσόντα), όπως περιγράφονται κατωτέρω στο Κεφάλαιο Γ,

(γ) έχει καταβληθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος τέλος Πιστοποίησης που ανέρχεται σε € 100, σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 19.

3. Ειδικά προκειμένου για την χορήγηση του Πιστοποιητικού (α1), η συμμετοχή σε Σεμινάρια Πιστοποίησης του άρθρου 16 επιτρέπεται εφόσον το υποψήφιο πρόσωπο, εκτός από τις προϋποθέσεις της προηγούμενης παραγράφου, έχει προϋπηρεσία τουλάχιστον δώδεκα (12) μηνών στην υπηρεσία της «Λήψης και διαβίβασης εντολών σε κινητές αξίες», σύμφωνα με τα άρθρα 17 και 18.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β
Ελάχιστα εχέγγυα προσωπικής αξιοπιστίας

Άρθρο 5

1. Κατά τον έλεγχο της συνδρομής των ελάχιστων προϋποθέσεων προσωπικής αξιοπιστίας, ακεραιότητας, φερεγγυότητας και ήθους, δεν παρέχεται έγκριση συμμετοχής στις Εξετάσεις ή στα Σεμινάρια Πιστοποίησης αν:

(α) τα ενδιαφερόμενα πρόσωπα έχουν καταδικασθεί τελεσίδικα για αδικήματα που αποτελούν κώλυμα για τον διορισμό σε θέση δημοσίου υπαλλήλου σύμφωνα με τα σχετικώς οριζόμενα στην παρ. 1 του άρθρου 8 του ν. 2683/1999 (ΦΕΚ Α΄ 19) ή έχουν απολυθεί από άλλη θέση για πειθαρχικούς λόγους σύμφωνα με τον

ίδιο ως άνω νόμο, ή έχουν καταδικασθεί τελεσίδικα για τα αδικήματα των άρθρων 398 και 406 του Ποινικού Κώδικα ή για αδικήματα της νομοθεσίας που αφορά την προστασία της κεφαλαιαγοράς από πράξεις προσώπων που κατέχουν προνομιακές πληροφορίες και πράξεις χειραγώγησης της αγοράς (ν. 3340/2005) και την πρόληψη χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος με σκοπό την νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (ν. 2331/1995, ΦΕΚ Α΄ 173, όπως ισχύει),

(β) έχει επιβληθεί στα ενδιαφερόμενα πρόσωπα χρηματικό πρόστιμο, σωρευτικά, τουλάχιστον δέκα χιλιάδων ευρώ (10.000 ευρώ) για το οποίο έχει παρέλθει η προθεσμία προσφυγής ενώπιον των δικαστηρίων ή για το οποίο έχει εκδοθεί τελεσίδικη δικαστική απόφαση που απορρίπτει την προσφυγή, για παράβαση:

(i) των Κανονισμών και Κωδίκων Δεοντολογίας που αφορούν στον χρηματοοικονομικό τομέα, και ιδίως της υπ’ αριθμ. 122/1997 (ΦΕΚ Β΄ 340) υπουργικής απόφασης, της υπ’ αριθμ. 15/1998 (ΦΕΚ Β΄ 1257) υπουργικής απόφασης, της υπ’ αριθμ. 5/204/2000 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΦΕΚ Β΄ 1487) και της υπ’ αριθμ. 8422/1998 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΦΕΚ Β΄ 615),

(ii) των διατάξεων του ν. 3340/2005 (ΦΕΚ Α΄ 112),

(iii) των διατάξεων του ν. 2331/1995 (ΦΕΚ Α΄ 173),

(iv) της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 2396/1996 (ΦΕΚ Α΄ 73),

(v) των διατάξεων του ν. 2076/1992 όπως ισχύει, ή των διατάξεων του άρθρου 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος.

2. Οι περιπτώσεις της προηγούμενης παραγράφου καλύπτουν και εκείνες, όπου η αναφερόμενη ή αντίστοιχη παράβαση έχει λάβει χώρα εκτός της ελληνικής επικράτειας ή η αντίστοιχη κύρωση ή καταδίκη έχει επιβληθεί από αρμόδιες αρχές ή όργανα άλλης χώρας, καθώς και στις περιπτώσεις στις οποίες αρμόδια αρχή ή αρμόδιο όργανο άλλης χώρας έχει αρνηθεί να παράσχει ή έχει ανακαλέσει αντίστοιχο πιστοποιητικό επαγγελματικής επάρκειας στα ενδιαφερόμενα πρόσωπα για λόγους που συνδέονται με την προσωπική αξιοπιστία του ενδιαφερόμενου.

Άρθρο 6

1. Επιτρέπεται η αιτιολογημένη άρνηση της συμμετοχής σε Εξετάσεις Πιστοποίησης ή της συμμετοχής στα Σεμινάρια του άρθρου 16 για τη χορήγηση Πιστοποίησης, σε περίπτωση που έχει ασκηθεί και εκκρεμεί πειθαρχική ή ποινική δίωξη, αναφορικά με οποιοδήποτε από τα σημεία του προηγούμενου άρθρου, μέχρι την ολοκλήρωση της σχετικής πειθαρχικής διαδικασίας ή μέχρι να καταστεί τελεσίδικη η απόφαση.

2. Στο πλαίσιο χρήσης της ευχέρειας της προηγούμενης παραγράφου, συνεκτιμάται η φύση και η σοβαρότητα της παράβασης, ο βαθμός συσχέτισης της με το αντικείμενο της αίτησης και ειδικά το είδος της υπηρεσίας ως προς την οποία έχει υποβληθεί η αίτηση, τυχόν άλλες σχετικές καταδίκες, κυρώσεις ή ποινές που έχουν επιβληθεί στο ενδιαφερόμενο πρόσωπο, τυχόν άλλες σχετικές εκκρεμούσες διώξεις οιασδήποτε φύσεως (ποινικής, διοικητικής ή πειθαρχικής) κατά του ενδιαφερόμενου προσώπου.

3. Στην περίπτωση που συντρέχουν οι προϋποθέσεις του άρθρου 5, μπορεί να επιτραπεί η συμμετοχή στις Εξετάσεις Πιστοποίησης ή στα Σεμινάρια Πιστοποίησης ενδιαφερόμενου προσώπου, αν έχουν παρέλθει πέντε (5) χρόνια από την επιβολή της αντίστοιχης κύρωσης, λαμβανομένης ιδίως υπόψη της βαρύτητας του παραπτώματος, στο οποίο είχε υποπέσει το ενδιαφερόμενο πρόσωπο και της έκτοτε επαγγελματικής του συμπεριφοράς.

Άρθρο 7

Για το σκοπό εξέτασης της συνδρομής ή μη:

(α) του σημείου (α) της παραγράφου 1 του άρθρου 5 προσκομίζεται αντίγραφο ποινικού μητρώου, για γενική χρήση,

(β) του σημείου (β) της παραγράφου 1 του άρθρου 5 προσκομίζεται υπεύθυνη δήλωση του αιτούντος και

(γ) της παρ. 1 του άρθρου 6 προσκομίζεται υπεύθυνη δήλωση του αιτούντος.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ
Ελάχιστες τυπικές προϋποθέσεις καταλληλότητας
(τυπικά προσόντα)

Άρθρο 8

1. Το υποψήφιο για χορήγηση Πιστοποιητικού πρόσωπο πρέπει ανεξαρτήτως του είδους της υπηρεσίας για την οποία έχει υποβληθεί αίτηση για την παροχή Πιστοποιητικού:

(α) να έχει συμπληρώσει το δέκατο όγδοο (18ο) έτος ηλικίας, και

(β) να πληροί κατ’ ελάχιστο τις τυπικές προϋποθέσεις καταλληλότητας (τα τυπικά προσόντα) που καθορίζονται ανάλογα με το είδος των υπηρεσιών στο άρθρο 9 ή στο άρθρο 15, κατά περίπτωση.

Άρθρο 9

1. Οι υποψήφιοι που αιτούνται τη χορήγηση Πιστοποιητικού (α1), και (α2) του άρθρου 3 της παρούσας Απόφασης πρέπει να έχουν Απολυτήριο Λυκείου.

2. Οι υποψήφιοι που αιτούνται τη λήψη Πιστοποιητικού (β) και (β1) πρέπει να έχουν:

(α) Πτυχίο ελληνικού Ανώτατου Εκπαιδευτικού Ιδρύματος (ΑΕΙ) ή Πτυχίο ελληνικού Τεχνολογικού Ιδρύματος (ΤΕΙ) ή ισότιμου, κατά την κρίση της Τράπεζας της Ελλάδος και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, μεταλυκειακού φορέα εκπαίδευσης τριετούς τουλάχιστον διάρκειας του εσωτερικού ή του εξωτερικού και

(β) Αποδεδειγμένη εργασιακή εμπειρία, ως εξής:

(i) έξι τουλάχιστον μήνες στο χρηματοπιστωτικό τομέα, σε καθεστώς πλήρους απασχόλησης, στην περίπτωση που κατέχουν μεταλυκειακό τίτλο σπουδών τριετούς τουλάχιστον διάρκειας, οικονομικής ή θετικής κατεύθυνσης, ή σε διαφορετική περίπτωση,

(ii) προϋπηρεσία έξι μηνών ως ασκούμενοι στη συγκεκριμένη δραστηριότητα, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Κεφάλαιο Ε.

3. Οι υποψήφιοι που αιτούνται τη χορήγηση Πιστοποιητικού (γ) και (δ) πρέπει να έχουν:

(α) Πτυχίο ελληνικού ΑΕΙ ή ΤΕΙ ή ισότιμου, κατά την κρίση της Τράπεζας της Ελλάδος και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, μεταλυκειακού φορέα εκπαίδευσης τριετούς τουλάχιστον διάρκειας του εσωτερικού ή του εξωτερικού και

(β) Αποδεδειγμένη εργασιακή εμπειρία, ως εξής:

(i) ένα τουλάχιστον έτος στον χρηματοπιστωτικό τομέα, σε καθεστώς πλήρους απασχόλησης, στην περίπτωση που κατέχουν μεταλυκειακό τίτλο σπουδών τριετούς τουλάχιστον διάρκειας, οικονομικής ή θετικής κατεύθυνσης, ή σε διαφορετική περίπτωση,

(ii) προϋπηρεσία ενός έτους ως ασκούμενοι στη συγκε-

κριμένη δραστηριότητα, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Κεφάλαιο Ε της παρούσας, ή εφόσον κατέχουν μεταπτυχιακό τίτλο σπουδών οικονομικής ή χρηματοοικονομικής κατεύθυνσης, εμπειρία έξι μηνών σε καθεστώς πλήρους απασχόλησης στον χρηματοπιστωτικό τομέα.

Άρθρο 10

1. Η επαγγελματική εμπειρία των υποψηφίων προς Πιστοποίηση πρέπει να προέρχεται από πραγματική απασχόληση σε πιστωτικά ιδρύματα ή άλλες εταιρίες της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του ν. 2836/2000 ή σε χρηματοπιστωτικής φύσεως υπηρεσίες του Δημοσίου ή φορέων του ευρύτερου δημοσίου τομέα που δραστηριοποιούνται σε τομείς σχετικούς με την κεφαλαιαγορά ή σε χρηματοοικονομικής φύσεως υπηρεσίες οργανωμένων χρηματιστηριακών αγορών της Ελλάδος ή του εξωτερικού και γενικότερα σε χρηματοοικονομικές υπηρεσίες εταιρειών του χρηματοπιστωτικού τομέα.

2. Προς Πιστοποίηση της επαγγελματικής εμπειρίας και των τυπικών προσόντων πρέπει να προσκομίζονται σωρευτικά:

(α) Αναλυτική βεβαίωση προϋπηρεσίας από τον εργοδότη υπέχουσα θέση υπεύθυνης δήλωσης του ν. 1599/1986, στην οποία περιγράφεται αναλυτικά και με ευκρίνεια το αντικείμενο απασχόλησης του υποψηφίου.

(β) Υπεύθυνη δήλωση του υποψηφίου συνοδευόμενη από αντίγραφο των σχετικών ενσήμων από την οποία πρέπει να προκύπτει ότι ο υποψήφιος έχει πράγματι απασχοληθεί στον εργοδότη που εξέδωσε τη βεβαίωση προϋπηρεσίας κατά το αντίστοιχο χρονικό διάστημα.

(γ) Αναλυτικό βιογραφικό σημείωμα.

(δ) Επικυρωμένα αντίγραφα τίτλων σπουδών.

3. Στο πλαίσιο εφαρμογής των άρθρων 5 και 9, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται:

(α) να ζητεί από το πιστωτικό ίδρυμα και το εκάστοτε ενδιαφερόμενο πρόσωπο διευκρινίσεις,

(β) να ζητεί συστατικές επιστολές, και

(γ) να επικοινωνεί και να ζητεί πληροφορίες από αρχές ή άλλες υπηρεσίες ή οργανισμούς, τόσο στην Ελλάδα όσο και στο εξωτερικό, προκειμένου να επιβεβαιώσει ή διευκρινίσει την συνδρομή των προϋποθέσεων προσωπικής αξιοπιστίας των υποψήφιων για Πιστοποίηση προσώπων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ
Εξετάσεις και Σεμινάρια Πιστοποίησης

Άρθρο 11

1. Οι Εξετάσεις για τη χορήγηση Πιστοποιητικών (α1), (α2), (β), (β1), (γ) και (δ) διενεργούνται τουλάχιστον μια φορά κατ' έτος από την Ελληνικά Χρηματιστήρια Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών (ΕΧΑΕ) και το Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο (ΕΤΙ) της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών.

2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και η Τράπεζα της Ελλάδος με κοινή τους απόφαση μπορούν να διενεργούν απευθείας ή να αναθέσουν την διενέργεια των εξετάσεων και σε Τμήμα χρηματοοικονομικής κατεύθυνσης ελληνικού ΑΕΙ, ή σε άλλο εκπαιδευτικό φορέα αντίστοιχης κατεύθυνσης, εφόσον κριθεί από τις εν λόγω αρχές ότι παρέχει ισοδύναμα, τουλάχιστον, εχέγγυα για τη διεξαγωγή των σχετικών εξετάσεων Πιστοποίησης.

Άρθρο 12

1. Οι Εξετάσεις για τη χορήγηση του Πιστοποιητικού περιλαμβάνουν δύο αυτοτελή και διακριτά τμήματα. Το ένα τμήμα καλύπτει εξεταστέα ύλη που αφορά εν γένει στο θεσμικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς και φέρει τον τίτλο «Θεσμικό Πλαίσιο της Κεφαλαιαγοράς». Το άλλο τμήμα καλύπτει εξεταστέα ύλη που περιλαμβάνει ειδικά θέματα ανάλογα με το είδος των υπηρεσιών ή δραστηριοτήτων ως προς τις οποίες χορηγείται το Πιστοποιητικό και φέρει τον τίτλο «Ειδικά Θέματα Κεφαλαιαγοράς».

2. Το τμήμα με τίτλο «Το Θεσμικό Πλαίσιο της Κεφαλαιαγοράς» και το τμήμα με τίτλο «Ειδικά Θέματα Κεφαλαιαγοράς» αποτελούν αντικείμενο αυτοτελούς Εξέτασης.

3. Το ενδιαφερόμενο να αποκτήσει το Πιστοποιητικό πρόσωπο, πρέπει να συμμετάσχει με επιτυχία σε Εξετάσεις:

(α) στο τμήμα με τίτλο «Θεσμικό Πλαίσιο της Κεφαλαιαγοράς», και

(β) στο τμήμα με τίτλο «Ειδικά Θέματα Κεφαλαιαγοράς», ανάλογα με τις παρεχόμενες υπηρεσίες.

4. Η συμμετοχή στο τμήμα με τίτλο «Ειδικά Θέματα Κεφαλαιαγοράς» επιτρέπεται μόνον εφόσον ο υποψήφιος έχει επιτύχει στις εξετάσεις του τμήματος «Θεσμικό Πλαίσιο Κεφαλαιαγοράς».

5. Το τμήμα με τίτλο «Ειδικά Θέματα Κεφαλαιαγοράς» περιλαμβάνει αυτοτελείς ενότητες ύλης για κάθε ένα από τα Πιστοποιητικά του άρθρου 3.

6. Το πρόσωπο που συμμετέχει στις Εξετάσεις του τμήματος με τίτλο «Ειδικά Θέματα Κεφαλαιαγοράς» μπορεί να εξετασθεί σε μία ή περισσότερες ενότητες ύλης ως εξής:

(α) για να εξετασθεί στην ύλη που αφορά το Πιστοποιητικό (β) πρέπει να έχει ήδη λάβει τα Πιστοποιητικά (α1) και (α2) ή να εξετάζεται ταυτόχρονα και στην ύλη που αφορά τα Πιστοποιητικά (α1) και (α2),

(β) για να εξετασθεί στην ύλη που αφορά το Πιστοποιητικό (β1) πρέπει να έχει ήδη λάβει το Πιστοποιητικό (α1) ή να εξετάζεται ταυτόχρονα και στην ύλη που αφορά το Πιστοποιητικό (α1),

(γ) για να εξετασθεί στην ύλη που αφορά το Πιστοποιητικό (γ) πρέπει να έχει ήδη λάβει τα Πιστοποιητικά (α1), (α2) και (β) ή να εξετάζεται ταυτόχρονα και στην ύλη που αφορά τα Πιστοποιητικά (α1), (α2) και (β),

(δ) για να εξετασθεί στην ομάδα που αφορά το Πιστοποιητικό (δ) πρέπει να έχει ήδη λάβει τα Πιστοποιητικά (α1), (α2), (β) και (γ) ή να εξετάζεται ταυτόχρονα και στην ύλη που αφορά τα Πιστοποιητικά (α1), (α2), (β) και (γ).

Άρθρο 13

1. Η εξεταστέα ύλη για το τμήμα με τίτλο «Το Θεσμικό Πλαίσιο της Κεφαλαιαγοράς» περιλαμβάνει ενδεικτικά τα εξής:

(α) γενικές αρχές λειτουργίας της κεφαλαιαγοράς και των χρηματιστηρίων,

(β) θέματα προστασίας των επενδυτών και κανονισμό συμπεριφοράς κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών,

(γ) θέματα προστασίας της κεφαλαιαγοράς από πράξεις προσώπων που κατέχουν προνομιακές πληροφορίες και πράξεις χειραγώγησης της αγοράς και πρόληψη χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος με σκοπό την νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες,

(δ) εισαγωγή και διαπραγμάτευση κινητών αξιών και παραγώγων χρηματοπιστωτικών μέσων και πληροφόρηση επενδυτών.

2. Η εξεταστέα ύλη του τμήματος «Ειδικά Θέματα Κεφαλαιαγοράς» διαφοροποιείται ανάλογα με τις παρεχόμενες

υπηρεσίες ως προς τις οποίες χορηγείται το Πιστοποιητικό, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 1 του άρθρου 2. Ειδικότερα προκειμένου για την ειδικότητα «Εκπόνηση αναλύσεων» στην εξεταστέα ύλη του τμήματος «Ειδικά Θέματα Κεφαλαιαγοράς» περιλαμβάνονται θέματα μακροοικονομικής ανάλυσης σε σχέση με τις αγορές κεφαλαίων, χρήματος και συναλλάγματος.

3. Κατά τα λοιπά, η εξεταστέα ύλη καθορίζεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και την Τράπεζα της Ελλάδος κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Εξετάσεων του άρθρου 14. Η εξεταστέα ύλη, καθώς και παραδείγματα ερωτήσεο)ν αναρτώνται στις ιστοσελίδες της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και της Τράπεζας της Ελλάδος, τουλάχιστον τριάντα εργάσιμες ημέρες πριν την ημερομηνία διεξαγωγής των Εξετάσεων.

Άρθρο 14

1. Η διενέργεια των εξετάσεων των άρθρων 11 έως 13 εποπτεύεται από διαρκή τριμελή Επιτροπή Εξετάσεων, η οποία συγκροτείται με κοινή απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και της Τράπεζας της Ελλάδος και αποτελείται από ένα μέλος από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ένα μέλος από την Τράπεζα της Ελλάδος και έναν καθηγητή τριτοβάθμιας εκπαίδευσης, με ειδίκευση στη χρηματοοικονομική επιστήμη, ως Πρόεδρο.

2. Οι Εξετάσεις είναι γραπτές και μπορεί να έχουν την μορφή ερωτήσεων με πολλαπλές απαντήσεις (multiple choice). Οι ερωτήσεις επιλέγονται κάθε φορά με κλήρωση από βάση δεδομένων που περιλαμβάνει τουλάχιστον πενταπλάσιο αριθμό ερωτήσεων από αυτόν που αφορούν την Εξέταση για το «Θεσμικό Πλαίσιο της Κεφαλαιαγοράς» και τις επιμέρους ομάδες Εξέτασης για τα «Ειδικά Θέματα Κεφαλαιαγοράς». Οι ερωτήσεις καλύπτουν όλη την εξεταστέα ύλη και ετοιμάζονται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και την Τράπεζα της Ελλάδος υπό την εποπτεία της Επιτροπής Εξετάσεων.

3. Ο χρόνος, τόπος και τρόπος διεξαγωγής των Εξετάσεων, καθώς και κάθε αναγκαία λεπτομέρεια που αφορά στη διεξαγωγή των Εξετάσεων καθορίζονται με ανακοίνωση της Επιτροπής Εξετάσεων, η οποία καταχωρείται στο Ημερήσιο Δελτίο Τιμών και στις ιστοσελίδες της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και της Τράπεζας της Ελλάδος.

Άρθρο 15

Εναλλακτικά της επιτυχούς συμμετοχής σε Εξετάσεις Πιστοποίησης των άρθρων 11 έως 13, Πιστοποιητικό χορηγείται από την Τράπεζα της Ελλάδος εφόσον οι υποψήφιοι πληρούν τα ελάχιστα εχέγγυα προσωπικής αξιοπιστίας του Κεφαλαίου Β, και επιπροσθέτως:

(α) Προκειμένου για το Πιστοποιητικό (α1), έχουν παρακολουθήσει με επιτυχία Σεμινάριο Πιστοποίησης που προβλέπεται στο άρθρο 16, μετά από δωδεκάμηνη τουλάχιστον θητεία ως ασκούμενοι.

(β) Προκειμένου για τα Πιστοποιητικά (γ) και (δ), είναι κάτοχοι των τίτλων Chartered Financial Analyst (CFA, Series 3) του CFA Institute ή Certified International Financial Analyst (CIIA, Final) της ACIIA,

(γ) Είναι κάτοχοι ισοδύναμων πιστοποιητικών επαγγελματικής επάρκειας που έχουν χορηγηθεί από αρμόδιες αρχές ή από φορείς που είναι αναγνωρισμένοι από τις αρμόδιες αρχές, κρατών-μελών του ΕΟΧ, των ΗΠΑ του Καναδά και της Αυστραλίας.

Άρθρο 16

1. Ανατίθεται στην Ελληνικά Χρηματιστήρια Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών (ΕΧΑΕ) και το Ελληνικό Τραπεζικό ινστιτούτο (ΕΤΙ) της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών, η διοργάνωση, τουλάχιστον δύο φορές κατ' έτος, Σεμιναρίων Πιστοποίησης, τα οποία απευθύνονται σε υποψηφίους προς Πιστοποίηση του τύπου (α1), που πληρούν τις προϋποθέσεις της παραγράφου 3 του άρθρου 4. Τα Σεμινάρια καλύπτουν, διαφοροποιούμενα, ανάλογα με τη δραστηριότητα, ενδεικτικά, τα εξής θέματα:

(α) «Θεσμικό Πλαίσιο της Κεφαλαιαγοράς» σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 1 του άρθρου 13 και

(β) «Ειδικά Θέματα Κεφαλαιαγοράς», ενότητα ύλης που αφορά το Πιστοποιητικό (α1).

2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και η Τράπεζα της Ελλάδος εγκρίνουν πριν τη διεξαγωγή κάθε σεμιναρίου το πρόγραμμα εκπαίδευσης, τη διδακτέα ύλη και τους εισηγητές των Σεμιναρίων Πιστοποίησης που διοργανώνει η ΕΧΑΕ ή το ΕΤΙ ή άλλος φορέας στον οποίο έχει ανατεθεί η διεξαγωγή σεμιναρίων σύμφωνα με την παράγραφο 4.

3. Στη λήξη του Σεμιναρίου Πιστοποίησης οι υποψήφιοι λαμβάνουν μέρος σε γραπτή εξέταση που καλύπτει το περιεχόμενο του Σεμιναρίου. Ως προς τις ερωτήσεις εφαρμόζεται η παρ. 2 του άρθρου 14.

4. Με κοινή απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και της Τράπεζας της Ελλάδος, η διεξαγωγή των σεμιναρίων Πιστοποίησης μπορεί να διενεργείται απευθείας από τις εν λόγω αρχές ή να ανατίθεται σε Τμήμα χρηματοοικονομικής κατεύθυνσης ελληνικού ΑΕΙ, ή άλλου εκπαιδευτικού φορέα αντίστοιχης κατεύθυνσης, ή στην ΕΧΑΕ, ή σε πιστωτικά ιδρύματα που διαθέτουν ξεχωριστή Διεύθυνση Εκπαίδευσης, εφόσον κριθεί από τις εν λόγω αρχές ότι παρέχονται ισοδύναμα, τουλάχιστον, εχέγγυα για τη διεξαγωγή των σχετικών σεμιναρίων.

5. Οι λεπτομέρειες διεξαγωγής των Σεμιναρίων Πιστοποίησης καθορίζονται με απόφαση του φορέα που τα διοργανώνει. Η απόφαση αναρτάται στις ιστοσελίδες και στις έδρες των εν λόγω φορέων, της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και της Τράπεζας της Ελλάδος.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε
Ασκούμενο προσωπικό

Άρθρο 17

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα δύνανται, κατ' εξαίρεση της παραγράφου 1 του άρθρου 2 να επιτρέπουν την παροχή των υπηρεσιών που αναφέρονται στις περιπτώσεις (α) και (γ) έως (ε) της εν λόγω παραγράφου και από απασχολούμενα σε αυτά ενήλικα πρόσωπα τα οποία δεν διαθέτουν το σχετικό Πιστοποιητικό αλλά ενεργούν ως ασκούμενοι υπό την εποπτεία και την ευθύνη άλλων προσώπων που απασχολούν τα πιστωτικά ιδρύματα και τα οποία διαθέτουν το σχετικό Πιστοποιητικό.

2. Ο αριθμός των ασκούμενων προσώπων που απασχολεί κάθε πιστωτικό ίδρυμα δεν δύναται να υπερβαίνει το τετραπλάσιο του συνολικού αριθμού των πιστοποιημένων προσώπων που απασχολεί το πιστωτικό ίδρυμα, ανά τύπο, πιστοποίησης, όπως προβλέπεται στην παράγραφο 1 του άρθρου 3 και ανά υπηρεσιακή μονάδα. Σε περίπτωση που δεν προκύπτει ακέραιος αριθμός, πραγματοποιείται στρογγυλοποίηση προς τα άνω. Το κάθε πιστοποιημένο πρόσωπο που απασχολεί το πιστωτικό ίδρυμα δεν δύναται να εποπτεύει περισσότερα από τέσσερα (4) ασκούμενα πρόσωπα.

3. Ειδικά για την παροχή της υπηρεσίας Λήψης και διαβίβασης εντολών σε κινητές αξίες που προϋποθέτει την Πιστοποίηση (α1), ο αριθμός των ασκούμενων προσώπων δεν θα υπερβαίνει το οκταπλάσιο των πιστοποιημένων υπαλλήλων.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί την ευχέρεια να προσδιορίζει την αναλογία των ασκούμενων προσώπων προς τους πιστοποιημένους υπαλλήλους, κατ' απόκλιση των ανωτέρω, λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος του πιστωτικού ιδρύματος, την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του συστήματος εκπαίδευσης του προσωπικού του και των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου.

Άρθρο 18

1. Στην περίπτωση του προηγούμενου άρθρου τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να διασφαλίζουν ότι τα ασκούμενα πρόσωπα:

(α) πληρούν τα εχέγγυα προσωπικής αξιοπιστίας, όπως αυτά προβλέπονται στο άρθρο 5,

(β) παρέχουν την εκάστοτε υπηρεσία υπό τον έλεγχο και εποπτεία ορισμένου προσώπου που έχει λάβει το Πιστοποιητικό ως προς την συγκεκριμένη υπηρεσία,

(γ) απασχολούνται στο εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα σύμφωνα με τις αρχές και κριτήρια που προβλέπονται ειδικότερα στην ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 και

(δ) λαμβάνουν μέρος και επιτυγχάνουν στις Εξετάσεις Πιστοποίησης των άρθρων 11 έως 13 εντός χρονικού διαστήματος δεκαοκτώ (18) μηνών από την έναρξη απασχόλησής τους στο πιστωτικό ίδρυμα ή σε Σεμινάρια Πιστοποίησης, προκειμένου για την παροχή της υπηρεσίας της «Λήψης και διαβίβασης εντολών σε κινητές αξίες» του Πιστοποιητικού (α1).

2. Για τον υπολογισμό του χρονικού διαστήματος της περίπτωσης (δ) της προηγούμενης παραγράφου:

(α) Ως αφετηρία τίθεται ο χρόνος κατά τον οποίο το ασκούμενο πρόσωπο άρχισε να παρέχει τις συγκεκριμένες υπηρεσίες στο πιστωτικό ίδρυμα.

(β) Προσμετράται ο χρόνος παροχής των συγκεκριμένων υπηρεσιών σε διαφορετικές περιόδους απασχόλησης στο πιστωτικό ίδρυμα.

(γ) Προσμετράται ο χρόνος κατά τον οποίο το εν λόγω πρόσωπο παρείχε τις συγκεκριμένες υπηρεσίες σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα ή άλλη εταιρία της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του ν. 2836/2000, όπως ισχύει.

3. Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να διατηρούν αρχείο σχετικά με:

(α) τα κριτήρια, τον τρόπο, το χρόνο και τα αποτελέσματα διενέργειας της αξιολόγησης που πραγματοποιείται δυνάμει της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου, και

(β) ονομαστικά για κάθε ασκούμενο, το χρόνο έναρξης της άσκησης και τα χρονικά όρια εντός των οποίων τα ασκούμενα πρόσωπα πρέπει να λάβουν το σχετικό Πιστοποιητικό, καθώς και το όνομα του εποπτεύοντος τον ασκούμενο αντίστοιχου πιστοποιημένου υπαλλήλου.

4. Εφόσον το ασκούμενο πρόσωπο δεν επιτύχει στις Εξετάσεις Πιστοποίησης ή δεν συμμετάσχει επιτυχώς σε Σεμινάριο Πιστοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 16 εντός του χρονικού διαστήματος που προβλέπεται στην περίπτωση (δ) της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου, τα πιστωτικά ιδρύματα διασφαλίζουν ότι το εν λόγω πρόσωπο παύει άμεσα να απασχολείται στην παροχή των αντίστοιχων υπηρεσιών μέχρις ότου και εφόσον επιτύχει στις Εξετάσεις ή Σεμινάρια Πιστοποίησης, κατά περίπτωση και λάβει το σχετικό Πιστοποιητικό.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ
Διαδικαστικά ζητήματα - Ανάκληση του Πιστοποιητικού

Άρθρο 19

1. Στην Τράπεζα της Ελλάδος υποβάλλονται:

(α) από τα πιστωτικά ιδρύματα η αίτηση, το τέλος και τα σχετικά δικαιολογητικά που αναφέρονται στο άρθρο 7 και στο άρθρο 10 για τη συμμετοχή των υποψηφίων στις Εξετάσεις, ή για την, σύμφωνα με το άρθρο 15 της παρούσας απόφασης, εξαίρεση από τη συμμετοχή στις Εξετάσεις αυτές

(β) τα ονόματα των υποψηφίων για τα Σεμινάρια Πιστοποίησης.

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα συνεργάζονται με τον ενδιαφερόμενο για την ακρίβεια και πληρότητα των πληροφοριών που περιέχονται στην αίτηση.

Προκειμένου για τη συμμετοχή σε Σεμινάρια Πιστοποίησης του άρθρου 16, η συνδρομή των απαιτούμενων προϋποθέσεων διαπιστώνεται από τα ίδια τα πιστωτικά ιδρύματα. Τα πιστωτικά ιδρύματα διατηρούν την ευθύνη για το σχετικό έλεγχο και την τήρηση αρχείου με τα απαιτούμενα στοιχεία από τα οποία θα καθίσταται δυνατή η διακρίβωση της συνδρομής των εν λόγω προϋποθέσεων από την Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία είναι αρμόδια να επιλαμβάνεται τυχόν ενστάσεων-αντιρρήσεων των υποψηφίων.

3. Αιτήσεις, πιστοποιητικά και δικαιολογητικά τα οποία υποβάλλονται μετά τη λήξη της καθορισμένης προθεσμίας υποβολής δεν γίνονται εν γένει αποδεκτά, ανεξάρτητα από το λόγο της μη εμπρόθεσμης υποβολής τους.

4. Το κόστος συμμετοχής στις Εξετάσεις των άρθρων 11 έως 13 ή στα Σεμινάρια Πιστοποίησης του άρθρου 16 , όπως αυτό έχει εγκριθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και την Τράπεζα της Ελλάδος καταβάλλεται από τα πιστωτικά ιδρύματα εκ μέρους των απασχολούμενων σε αυτά υποψηφίων, απευθείας στον φορέα που τα διεξάγει.

5. Η Τράπεζα της Ελλάδος συντάσσει κατάλογο με τους υποψηφίους που πληρούν τις προϋποθέσεις συμμετοχής στις Εξετάσεις και στα Σεμινάρια Πιστοποίησης, ο οποίος δημοσιοποιείται στην ιστοσελίδα της.

6. Οι φορείς διεξαγωγής των Εξετάσεων και των Σεμιναρίων Πιστοποίησης συντάσσουν πρακτικό στο οποίο καταχωρείται αναλυτικά η βαθμολογία που έχει επιτύχει ο κάθε υποψήφιος σε κάθε εξεταζόμενη ενότητα ύλης, το τελικό αποτέλεσμα των εξετάσεων με την τελική βαθμολογία κάθε υποψηφίου και η σειρά κατάταξης των επιτυχόντων, αλφαβητικά Το πρακτικό της προηγούμενης παραγράφου διαβιβάζεται μαζί με όλο το φάκελο διεξαγωγής των Εξετάσεων και των Σεμιναρίων Πιστοποίησης στην Τράπεζα της Ελλάδος για την σύνταξη και δημοσιοποίηση του πίνακα επιτυχόντων, αλφαβητικά.

7. Οι πίνακες των επιτυχόντων δημοσιοποιούνται στο Ημερήσιο Δελτίο Τιμών, της ιστοσελίδας της Τράπεζας της Ελλάδος.

Άρθρο 20

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και η Τράπεζα της Ελλάδος ελέγχουν και αξιολογούν τις Εξετάσεις και τα Σεμινάρια Πιστοποίησης και αν διαπιστώσουν παράβαση νόμου είτε αυτεπαγγέλτως, είτε κατόπιν ενστάσεως-προσφυγής, δύνανται να αποφασίσουν την επανάληψή τους ολικώς ή μερικώς. Για παραλείψεις ή πλημμέλειες, που επιδέχονται συμπλήρωση ή διόρθωση, μπορεί η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και η Τράπεζα της Ελλάδας αντί επαναλήψεως των Εξετάσεων ή Σεμιναρίων, να αναθέσουν στην Επιτροπή Εξετάσεων ή στους φορείς διεξαγωγής των Σεμιναρίων την συμπλήρωση ή διόρθωση των παραλείψεων ή πλημμελειών.

Άρθρο 21

1. Το χορηγούμενο από την Τράπεζα της Ελλάδος Πιστοποιητικό ανακαλείται προσωρινά για χρονικό διάστημα που δεν υπερβαίνει τους δώδεκα (12) μήνες ή αφαιρείται εάν διαπιστωθεί ότι:

(α) δεν συντρέχει οποιαδήποτε από τις προϋποθέσεις που πρέπει να πληρούνται για τη χορήγηση του εν λόγω Πιστοποιητικού, ιδίως δε των κατά τα άρθρα 5 και 6 της απόφασης αυτής αναφερομένων, ή

(β) η χορήγησή του βασίσθηκε σε ψευδείς ή παραπλανητικές πληροφορίες που υποβλήθηκαν από την Εταιρία ή/και το ενδιαφερόμενο πρόσωπο.

2. Η εφαρμογή της προηγούμενης παραγράφου δεν αναιρεί την δυνατότητα σωρευτικής επιβολής λοιπών κυρώσεων που τυχόν προβλέπονται από σχετικές διατάξεις της νομοθεσίας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Η
Μεταβατικές και Τελικές διατάξεις

Άρθρο 22

1. Οι κάτοχοι πιστοποιητικών βάσει της υπ' αριθμ. 1/294/19.2.2004 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και βάσει της υπ' αριθμ. 5/24.11.2005 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου του Χρηματιστηρίου Αθηνών θεωρείται ότι κατέχουν τις αντίστοιχες Πιστοποιήσεις της παρούσας απόφασης ως εξής:

(α) η ειδικότητα υπεύθυνου λήψης και διαβίβασης εντολών αντιστοιχεί στο Πιστοποιητικό (α1),

(β) η ειδικότητα υπεύθυνου εκτέλεσης εντολών αντιστοιχεί στο Πιστοποιητικό (α1),

(γ) η ειδικότητα υπεύθυνου παροχής επενδυτικών συμβουλών αντιστοιχεί στο Πιστοποιητικό (β1), ή, εφόσον η ειδικότητα αυτή συνδυάζεται και με το πιστοποιητικό Γνώσεων Παραγώγων, ή το πιστοποιητικό Συμβούλου Πελατών της Αγοράς Παραγώγων, ή το πιστοποιητικό Διαπραγματευτή / Ειδικού Διαπραγματευτή της Αγοράς Παραγώγων, αντιστοιχεί σε Πιστοποιητικό (β),

(δ) η ειδικότητα υπεύθυνου διαχείρισης χαρτοφυλακίου πελατών αντιστοιχεί στο Πιστοποιητικό (γ),

(ε) η ειδικότητα του αναλυτή μετοχών αντιστοιχεί στο Πιστοποιητικό (δ),

(στ) το πιστοποιητικό Γνώσεων Παραγώγων και το πιστοποιητικό Συμβούλου Πελατών της Αγοράς Παραγώγων αντιστοιχούν στο Πιστοποιητικό (α2) και

(ζ) το πιστοποιητικό Διαπραγματευτή / Ειδικού Διαπραγματευτή της Αγοράς Παραγώγων αντιστοιχεί στο Πιστοποιητικό (α2).

2. Χρηματιστηριακοί εκπρόσωποι που είναι διορισμένοι με βάση τις διατάξεις του άρθρου 10 του ν. 1806/1986 θεωρείται ότι κατέχουν Πιστοποιητικό (β1), το οποίο λαμβάνουν μετά από σχετική αίτηση προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

3. Κατά την πρώτη εφαρμογή της παρούσας απόφασης χορηγείται Πιστοποιητικό από την Τράπεζα της Ελλάδος άνευ συμμετοχής στις εξετάσεις Πιστοποίησης των άρθρων 11 έως 13, εφόσον οι υποψήφιοι πληρούν τα ελάχιστα εχέγγυα προσωπικής αξιοπιστίας του Κεφαλαίου Β και επιπροσθέτως διαθέτουν τους αντίστοιχα απαιτούμενους ανά υπηρεσία τίτλους σπουδών του άρθρου 9, καθώς και, τριετή τουλάχιστον εμπειρία στη συγκεκριμένη υπό πιστοποίηση υπηρεσία, ήδη κατά την έκδοση του ν. 3371/2005, αποκτηθείσα την τελευταία πενταετία. Προκειμένου για την υπηρεσία της «Λήψης και διαβίβασης εντολών σε κινητές αξίες», για τον υπολογισμό της τριετίας θα προσμετράται και η προϋπηρεσία σε χρηματιστηριακές δραστηριότητες. Τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν, εντός αποκλειστικής προθεσμίας έξι (6) μηνών από την δημοσίευση της παρούσας απόφασης, μαζί με την αίτηση πιστοποίησης, συγκεντρωτική κατάσταση με τα ενδιαφερόμενα να λάβουν πιστοποίηση πρόσωπα τα οποία απασχολούν, βεβαιώνοντας ότι τα πρόσωπα αυτά πληρούν τις αντίστοιχα προβλεπόμενες προϋποθέσεις και καταβάλλοντας το σχετικό τέλος. Η συγκεντρωτική κατάσταση, η οποία υποβάλλεται σε έγχαρτη ή ηλεκτρονική μορφή, συνοδεύεται από τα σχετικά δικαιολογητικά για κάθε ενδιαφερόμενο. Τα παραπάνω πρόσωπα μπορούν να παρέχουν για λογαριασμό του πιστωτικού ιδρύματος τις υπηρεσίες για τις οποίες ζητούν τη χορήγηση Πιστοποιητικού και κατά το διάστημα που μεσολαβεί από την κατάθεση της αίτησης μέχρι τη λήψη του πιστοποιητικού από την Τράπεζα της Ελλάδος.

4. Δεν απαιτείται η πλήρωση της προϋπόθεσης που προβλέπεται στην περίπτωση (α) της παραγράφου 2 του άρθρου 9 για υποψηφίους που έχουν ήδη, κατά την έναρξη ισχύος της παρούσας Απόφασης, απολυτήριο Λυκείου και αποδεδειγμένη εργασιακή εμπειρία επτά (7) τουλάχιστον ετών, σε καθεστώς πλήρους απασχόλησης, στο χρηματοπιστωτικό τομέα.

5. Προγράμματα επαγγελματικής κατάρτισης, που έχουν ολοκληρωθεί από τη διεύθυνση εκπαίδευσης πιστωτικών ιδρυμάτων πριν την έναρξη ισχύος της απόφασης αυτής, παρέχουν τη δυνατότητα χορήγησης του αντίστοιχου πιστοποιητικού χωρίς τη συμμετοχή στις εξετάσεις του Κεφαλαίου Δ, εφόσον αξιολογηθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και την Τράπεζα της Ελλάδος ότι προσφέρουν ισοδύναμες γνώσεις και εφόσον οι υποψήφιοι πληρούν τα ελάχιστα εχέγγυα προσωπικής αξιοπιστίας του Κεφαλαίου Β και τα ελάχιστα τυπικά προσόντα του Κεφαλαίου Γ. Τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος, εντός αποκλειστικής προθεσμίας έξι (6) μηνών από την δημοσίευση της παρούσας απόφασης, σχετική αίτηση συνοδευόμενη από τα ανάλογα δικαιολογητικά και το σχετικό τέλος.

6. Κατά την πρώτη εφαρμογή της παρούσας απόφασης οι Εξετάσεις Πιστοποίησης που προβλέπονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 11 και τα Σεμινάρια Πιστοποίησης που προβλέπονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 16 δύνανται να διενεργηθούν, κατ' εξαίρεση, οποτεδήποτε μετά την 1η Ιανουαρίου 2007.

Άρθρο 23

1. Η ισχύς της παρούσας αρχίζει από τη δημοσίευσή της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως. Η ισχύς της παραγράφου 1 του άρθρου 2 της παρούσας απόφασης αρχίζει έξι (6) μήνες μετά από την λήψη της.

2. Από την παρούσα απόφαση δεν προκαλείται δαπάνη εις βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Αθήνα, 19 Ιουλίου 2006

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ΑΛΕΞΙΟΣ Α. ΠΙΛΑΒΙΟΣ	Ο Διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδος ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΓΚΑΡΓΚΑΝΑΣ



ΑΠΟ ΤΟ ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ
ΚΑΠΟΔΙΣΤΡΙΟΥ 34 * ΑΘΗΝΑ 104 32 * ΤΗΛ. 210 52 79 000 * FAX 210 52 21 004
ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ: http://www.et.gr – e-mail: webmaster@et.gr